



Beslutsunderlag

Utfärdat 2021-09-14

Diarienummer: 0005/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundesen@gotalejon.goteborg.se

Delårsrapport 2, augusti 2021

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta delårsrapport 2, per augusti 2021

Ärendet

Förvaltningar och bolag ska tre gånger om året rapportera status för verksamheten. Dessa rapporteringstillfällen infaller i april, september och slutligen årsrapporten i januari påföljande år. Delårsrapport 2 per augusti 2021 skall enligt Stadens planering vara inlagd i Stratsys senast 2021-09-17.

Bakgrund

Rapporteringen är Göteborgs Stads verktyg för att följa upp dess verksamheter.

Bilaga

Bilaga Delårsrapport 2 per augusti 2021 (UR 2 – Stratsys)



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Delårsrapport augusti 2021

Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon
2021

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	3
2	Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen	4
2.1	Verksamhetens utveckling	4
2.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling.....	4
2.1.2	Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling	5
2.1.3	Övrig väsentlig information till kommunstyrelsen	5
2.2	Kommunfullmäktiges budgetmål	5
2.2.1	Organisationsmål	5
2.2.2	Verksamhetsnära mål	6
3	Övrig uppföljning till kommunstyrelsen	7
3.1	Utveckling inom personalområdet.....	7
3.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver utvecklingen ur ett HR- perspektiv.....	7
3.1.2	Analys av situationen inom HR-området.....	7
3.2	Ekonomisk uppföljning.....	7
3.2.1	Utfall till och med perioden	8
3.2.2	Prognos.....	8
3.2.3	Investeringsredovisning.....	9
3.2.4	Lån och lånetak.....	9
3.3	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	9
3.3.1	Övriga beslut och/eller uppdrag.....	9
4	Styrinformation till styrelsen	10
5	Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige	11
5.1	Redovisning av uppdrag från KS/KF i och utanför budget (KF/KS kolumn)	11
5.1.1	Budgetuppdrag från KF:s budget 2020.....	11
5.1.2	Uppdrag till nämnd/styrelse som tilldelats utanför budgetbeslut	11
5.2	Redovisning av styrelsens uppdrag, exkl. KF/KS	12
5.2.1	Uppdrag från Stadshus AB.....	12

1 Sammanfattning

Verksamheten utvecklas enligt affärsplanen för 2021-2023 och budgeten för 2021.

Försäkringsmarknaden har hårdnat betydligt de senaste två åren och de globala premierna för återförsäkring av egendom har ökat kraftigt under flera kvartal. Det har blivit svårare för bolaget att köpa återförsäkring framför allt inom energisektorn. Mer resurser måste läggas på kontakter med återförsäkrare och arbete med att beskriva stadens risker. Bolaget behöver också se över sina försäkringsvillkor för energirisker. Detta görs under året för övriga egendomsrisker inom staden. Läget på återförsäkringsmarknaden kommer att innebära höjda återförsäkringspremier och därmed högre premier för bolag och förvaltningar till Göta Lejon.

Göta Lejon gör en vinst på 15,5 miljoner kronor före dispositioner och skatt. Det är 9,3 mnkr högre än budgeterat resultat.

Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger 6,2 mnkr lägre än budget.

Solvensknoten per 2021-06-30 blev 1,52 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån.

Storskador inom energi och avfall. I övrigt relativt lite skador.

Digitalisering av skadeförebyggande rekommendationer för effektivare uppföljning pågår liksom digitalisering av skadestatistik.

Lejonpriset 2021 gick till Familjebostäder för sitt arbete med riskklassificering av bostäder som Göta Lejon tidigare utvecklat. Priset går till verksamhet/medarbetare som gjort något extra bra i det skadeförebyggande arbetet.

2 Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen

2.1 Verksamhetens utveckling

Verksamheten utvecklas enligt affärsplanen för 2021-2023 och budgeten för 2021.

Försäkringsmarknaden har hårdnat betydligt de senaste två åren och de globala premierna för återförsäkring av egendom har ökat kraftigt under flera kvartal. Det har blivit svårare för bolaget att köpa återförsäkring framför allt inom energisektorn. Läget på återförsäkrings-marknaden kommer att innebära höjda återförsäkringspremier och därmed högre premier för bolag och förvaltningar till Göta Lejon.

Göta Lejon gör en vinst på 15,5 miljoner kronor före dispositioner och skatt. Det är 9,3 mnkr högre än budgeterat resultat.

Solvenskvoten per 2021-06-30 blev 1,52 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån.

2.1.1 Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling

Effektmått och övriga mått/nyckeltal

Mått/nyckeltal	Utfall 2019	Utfall 2020	Utfall perioden 2021	Prognos helår 2021
Solvenskvot	1,43	1,51	1,52	1,59
Totalkostnadsprocent netto innevarande år	129 %	97%	81%	93%

Solvenskvoten beräknas genom att ta kapitalbasen och dela den med kapitalkravet. Kapitalbasen är bolagets egna kapital beräknat enligt EU-reglerna för Solvens 2. Kapitalkravet räknas fram genom en standardformel som omfattar de flesta risker som ett försäkringsbolag är utsatt för. Styrelsen har i bolagets riskpolicy beslutat att solvenskvoten ska ligga mellan 1,5 och 2,5. Den har sjunkit kraftigt jämfört med 2018 mycket beroende på höga skadekostnader 2019. Den ligger nu på 1,52 d v s precis över lägsta tillåtna nivå enligt styrelsens policy.

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftskostnader plus försäkringsersättningar och dela dessa med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 procent annars går bolaget med förlust. Netto betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring. Per augusti 2021 ligger den på 81% dvs driftskostnader plus skadekostnader är 19 % lägre än premien vilket innebär vinst.

Volym-, intäkts- och kostnadsutveckling

Mått	Utfall perioden jämfört med samma period föregående år	Prognos helår jämfört med helår föregående år
Bruttopremie	117 (103)	176 (155)
Återförsäkringspremie	41 (36)	61 (54)
Skadekostnad före återförsäkring inklusive reservförändringar från tidigare skadeår	51 (56)	71 (83)
Totalt försäkrat värde Egendom		324 000 (318 000)

Mkr

2.1.2 Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling

Inga väsentliga avvikelser att rapportera
<i>Orsak till att avvikelsen uppstått</i>
<i>Konsekvenser för de verksamheten är till för</i>
<i>Konsekvenser för organisation, medarbetare och chefer</i>
<i>Ekonomiska konsekvenser</i>
<i>Vidtagna åtgärder</i>

2.1.3 Övrig väsentlig information till kommunstyrelsen

2.2 Kommunfullmäktiges budgetmål

2.2.1 Organisationsmål

<i>Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor</i>					
Indikator	Utfall 2019	Utfall 2020	Utfall perioden 2021	Prognos 2021	Mål 2021
Medarbetarengagemang (HME) - Totalindex	70	73			81
Sjukfrånvaro kommunalt anställda	3,2 %	1,1 %	1,1%	1,1%	8,2%

Bolaget har fått följande uppdrag av styrelsen

Bolaget får i uppdrag att fortsätta implementeringen av stadens program för attraktiv arbetsgivare.

Göteborgs Stads program för attraktiv arbetsgivare 2019–2023 följs upp av stadsledningskontoret årligen. Göta Lejon är inte bland de utvalda att redovisa för 2020. Göta Lejons följsamhet mot programmet avrapporterades till styrelsen 2021-08-08. Bolaget arbetar aktivt med alla mål och strategier som anges i stadens program för attraktiv arbetsgivare. Under 2020 har särskilt fokus legat på styrning och ledning, självledar- och ledarutveckling samt digitalisering. Göta Lejon försöker kontinuerligt erbjuda särskilt intressanta arbetsmöjligheter, god friskvård och utvecklingsmöjligheter för alla medarbetare.

Bolaget arbetar aktivt med, och i linje med, samtliga mål och strategier som finns i stadens program. Arbetet fortsätter i samma riktning under 2021–2023

Bolaget får i uppdrag att fokusera på ledar-, ledningsgrupps- och medarbetarutveckling under perioden

Under kvartal 2 har bolaget haft workshop 2 i självledarskap för året. Temat denna gång var " Vi tillsammans på samarbetsytan". Under första halvåret har alla medarbetare fått möjligheten till 3 coaching-samtal för att stötta medarbetarnas individuella utvecklingsresor. Alla medarbetare har påbörjat arbetet med sin utvecklingsplan för 2021. Alla medarbetare har en egen " min utvecklingsplan " där bolaget har satt upp åtta mål med fokus på bolagets utveckling, enligt affärsplanen och varje medarbetares bidrag genom ett värdeskapande beteende. Bolaget har genomfört bedömningssamtal med alla medarbetare baserat på måluppfyllelse, leverans utifrån uppdrag och värdeskapande bidrag. Det värdeskapande bidraget har bedömts utifrån stadens förhållningsätt, förstärkta med bolagets gemensamma mål för utveckling inom självledarskap. Bolaget har tagit fram en uppdaterad mall för bedömningssamtal enligt stadens riktlinjer. Ledningsgruppen har haft en förmiddag med fokus på ledningsgruppsutveckling.

2.2.2 Verksamhetsnära mål

Bolagets verksamhetsnära mål 2021-2023 :

- Försäkringsrörelse i balans
- Påvisbar kostnadseffektivitet
- Kapacitet att agera som expertorgan
- Snabb och effektiv handläggning av skador

Uppföljning av verksamhetsnäramål och indikatorer för kvartal 2 se bifogad verksamhetsrapport.

Bolagets bedömning är en god måluppfyllelse av de verksamhetsnära målen.

3 Övrig uppföljning till kommunstyrelsen

3.1 Utveckling inom personalområdet

3.1.1 Mått/nyckeltal som beskriver utvecklingen ur ett HR-perspektiv

	Aktuell period (ack sedan årets början)	Motsvarande period föregående år (ack sedan årets början)	Prognos 2021	Utfall dec 2020
Total sjukfrånvaro %	1,1	1,8	1,1	1,1
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna avgångar	1	1	1	1
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna rekryteringar	0	0	0	1
Bolagsextern personalomsättning* (%)	7,7	7,7	7,7	7,7

3.1.2 Analys av situationen inom HR-området

Inga förändrade förhållanden sedan delårsrapport 1

3.2 Ekonomisk uppföljning

Resultaträkning i sammandrag

	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	77 179	76 271	909	67 259	114 406	114 406	114 406	101 528
Kostnader								

Försäkringse rsättningar (efter avgiven återförsäkrin g)	-40 885	-47 125	6 240	-42 584	-70 688	-70 688	-70 688	-67 068
Driftnkostnad er	-17 586	-19 419	1 833	-16 186	-29 128	-29 128	-29 128	-25 076
Skadeföreby ggande	-3 333	-3 333	-	-3 433	-5 000	-5 000	-5 000	-3 888
Avskrivninga r	-918	-998	80	-926	-1 497	-1 497	-1 497	-2 318
Övriga intäkter	13	-	13	1				1
Övriga kostnader	-1	-	-1	-15				-5
Rörelseresu ltat	14 46 8	5 395	9 073	4 117	8 093	8 093	8 093	3 175
Finansiella intäkter	1 025	790	235	997	1 185	1 185	1 185	1 515
Finansiella kostnader								
Resultat efter fin. poster	15 49 3	6 185	9 308	5 108	9 278	9 278	9 278	4 644

3.2.1 Utfall till och med perioden

- Göta Lejon gör en vinst på 15,5 miljoner kronor före dispositioner och skatt. Det är 9,3 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger 6,2 mnkr lägre än budget.
- Driftnkostnaderna ligger 1,8 mnkr lägre än budget.
- Samtliga försäkringsbranscher förutom järnvägsansvar har gått med vinst under året.
- Solvenskvoten per 2021-06-30 blev 1,52 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån.
- Totalkostnadsprocenten för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 81% vilket innebär att 81% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 19 % av premien.

3.2.2 Prognos

Inga förändringar jämfört med budget.

3.2.3 Investeringsredovisning

3.2.4 Lån och lånetak

Lån mnkr	Volym 31 aug 2021	Prognos 31 dec 2021	Lånetak 2021	Volym 31 dec 2020
Summa				

3.3 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

3.3.1 Övriga beslut och/eller uppdrag

4 Styrinformation till styrelsen

Försäkring

Försäkringsmarknaden har hårdnat betydligt de senaste två åren och premierna för återförsäkring av egendom har ökat kraftigt under flera kvartal. Det har blivit svårare för bolaget att köpa återförsäkring framför allt inom energisektorn. Mer resurser måste läggas på kontakter med återförsäkrare och arbete med att beskriva stadens risker. Bolaget behöver också se över sina försäkringsvillkor för energirisker. Detta görs under året för övriga egendomsrisker inom staden.

Skador

Storskador inom energi och avfall. I övrigt relativt lite skador.

Skadeförebyggande arbete och risk management

Digitalisering av skadeförebyggande rekommendationer för effektivare uppföljning.

Lejonpriset 2021 gick till Familjebostäder för sitt arbete med riskklassificering av bostäder som Göta Lejon tidigare utvecklat. Priset går till verksamhet/medarbetare som gjort något extra bra i det skadeförebyggande arbetet.

Riskingenjör Petra Willquist deltog digitalt i Almedalsveckan i två seminarier som Brandforsk anordnade.

Rekrytering av kundansvarig

Rekrytering av ny kundansvarig pågår.

5 Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige




5.1 Redovisning av uppdrag från KS/KF i och utanför budget (KF/KS kolumn)

5.1.1 Budgetuppdrag från KF:s budget 2020

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
▶ Pågående	Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bedriva ett digitalt effektiviseringsarbete under hela planperioden.	2020-01-01 2022-12-31	Bolaget deltar i stadens digitaliseringsprojekt, ÄDS och arbetar med utveckling i försäkrings- och skadesystemet INSMAN. En strategisk plan för IT/Digitalisering tas fram för att underlätta prioritering och resursfördelning.


5.1.2 Uppdrag till nämnd/styrelse som tilldelats utanför budgetbeslut

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
▶ Pågående	Samtliga nämnder och bolag får i uppdrag att införa verksamhetsspecifika klimatmål som en del i det ordinarie uppföljningssystemet senast 2020. Målen ska vara baserade på att vi globalt uppnår 1,5-gradersmålet.	2020-08-20 2020-12-31	Göta Lejon ska sträva efter att inte förbruka mer än 1600 kg koldioxidekvivalenter för flygresor per år. Inför varje flygresor ska resenären bedöma om resan behövs. Om resan behövs undersöka om det går att transportera sig med alternativt färdmedel.

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
 Ej påbörjad	Nämnder och styrelser får i uppdrag att säkerställa att stadens alla chefer omfattas av ett fungerande systematiskt arbetsmiljöarbete enligt arbetsmiljölagen.	2021-08-26 2021-12-31	
 Ej påbörjad	Nämnder och styrelser får i uppdrag att säkerställa att det finns skyddskommittéer som hanterar chefers arbetsmiljöfrågor.	2021-08-26 2021-12-31	
 Ej påbörjad	Nämnder och styrelser får i uppdrag att säkerställa att arbetsplatsträffar (APT) genomförs för samtliga chefer.	2021-08-26 2021-12-31	

5.2 Redovisning av styrelsens uppdrag, exkl. KF/KS

5.2.1 Uppdrag från Stadshus AB

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
 Avslutad	Försäkrings AB Göta Lejon ska undersöka försäkringsmarknadens påverkan med anledning av Covid 19	2020-04-24 2020-09-22	